

ПРАВИЛА **открытия и ведения индивидуального инвестиционного счёта**

1. Общие положения

Настоящее Приложение 15 Правила открытия и ведения индивидуального инвестиционного счёта (далее – Правила) к Порядку обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО) на финансовых рынках определяет условия и порядок открытия индивидуального инвестиционного счёта и особенности его обслуживания, предусмотренного Федеральным законом № 39-ФЗ.

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта является отдельным договором, не связанным с Договором на брокерское обслуживание, и регулирует отношения, связанные исключительно с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счёта, к которому применяются все положения Порядка, не противоречащие настоящим Правилам.

Статус Лицевого счёта, открытого ранее на имя клиента в Банке «СКС» (ООО) на основании Договора на брокерское обслуживание, не может быть изменен на статус индивидуального инвестиционного счёта.

Договор ИИС может быть заключен между Банком «СКС» (ООО) и физическим лицом налоговым резидентом Российской Федерации. Договор ИИС не может быть заключен между Банком «СКС» (ООО) и иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим за счет такого физического лица.

Индивидуальный инвестиционный счёт открывается и ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и Порядком обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО) на финансовых рынках.

Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием Счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности и применимом законодательством Российской Федерации.

Термины и определения, используемые в Правилах, используются, если иное не установлено Правилами, в значениях, определенных Порядком, а если они не определены Порядком - в значениях, определенных Федеральным законом № 39-ФЗ, Налоговым кодексом Российской Федерации.

Клиент не вправе передавать или иным образом уступать свои права, обязательства или требования по настоящему Договору ИИС.

2. Особенности открытия и ведения ИИС

2.1. Клиент, заключая Договор на открытие ему и ведение индивидуального инвестиционного счёта, подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен в полном объеме со всеми следующими условиями:

- Клиент вправе иметь только один Договор ИИС. В случае заключения нового Договора ИИС ранее заключенный Договор ИИС должен быть прекращен в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения нового Договора ИИС. Банк заключает с Клиентом Договор ИИС при условии, что у Клиента отсутствует такой договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или при условии прекращения такого договора не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом

возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент;

- с особенностями, основаниями, последствиями заключения, исполнения, расторжения (прекращения) Договора ИИС с Банком, предусмотренными настоящими Правилами, Порядком и приложениями к нему, Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Налоговым кодексом Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации;

- с порядком, основаниями, условиями и последствиями получения и прекращения возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета в том числе, но не ограничиваясь об утрате возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт, в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте;

- с обязанностью Клиента уплатить в бюджет в установленном порядке сумму налога на доходы физических лиц, не уплаченную Клиентом как налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счёт, вычета, и с обязанностью Клиента уплатить соответствующие суммы пеней, в случае прекращения Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта до истечения трех лет с даты заключения Клиентом Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу;

- с обязанностью Банка как налогового агента по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте Клиента, исчислить, удержать и уплатить суммы налога на доходы физических лиц на дату прекращения Договора ИИС, в том числе, в случае расторжения в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным Порядком, до истечения трех лет с даты заключения Клиентом Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- Банк сообщает об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (Трех) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- допускается передача Клиентом Банку только денежных средств. Данное ограничение не применяется в случае открытия индивидуального инвестиционного счёта в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг с которым прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные, в том числе, но, не ограничиваясь, с невозможностью распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, незачислением их на индивидуальный инвестиционный счёт, возвратом в соответствии с реквизитами счета, с которого они перечислены, передачей нотариусу, несет исключительно Клиент;

- допускается передача денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счёт в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в совокупности за соответствующий календарный год по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счёта, заключенным Клиентом с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Данное ограничение не применяется в случае открытия индивидуального инвестиционного счёта в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг с которым прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счёте, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли;

- денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счёте, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора ИИС, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по Договору ИИС.

2.2. В случае заключения Договора ИИС, предусматривающего открытие индивидуального инвестиционного счёта в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, указанный Договор ИИС предусматривает возможность:

- передачи ценных бумаг, денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счёт при условии передачи всех ценных бумаг, денежных средств в полном объеме, учтенных на индивидуальном инвестиционном счёте, открытом у профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.3. Клиент, подавая заявление на заключение Договора ИИС подтверждает:

- на момент заключения Договора ИИС является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством, и будет являться таковым в течение всего срока действия Договора (ИИС);

- достоверность, полноту, подлинность и актуальность сведений и документов, предоставленных в Банк «СКС» (ООО), в том числе переданных Клиентом от третьих лиц (справок иных документов налоговых органов, иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, с которым у Клиента ранее были заключены договоры на ведение индивидуального инвестиционного счёта, депозитарные договоры). Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

2.4. Клиент, подавая заявление на заключение Договора ИИС обязуется надлежащим образом выполнять в полном объеме все следующие обязанности:

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком прекратить (расторгнуть) ранее заключенный Договор ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком перевести на счета, открытые в Банке все учтенные на индивидуальном инвестиционном счёте, открытом Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг денежные средства, ценные бумаги для зачисления на индивидуальный инвестиционный счёт, открытый Клиенту в Банке «СКС» (ООО);

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС предоставить в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Документы предоставляются, за подписью уполномоченного представителя и оттиском печати профессионального участника рынка ценных бумаг;

- не передавать денежные средства, не учтенные на открытом Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуальном инвестиционном счёте, на индивидуальный инвестиционный счёт, открытый Клиенту в Банке, до исполнения Клиентом в полном объеме вышеуказанных обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом;

- не передавать ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счёт, в том числе не передавать ценные бумаги на счета депо владельца открытые/которые будут открыты Клиенту в Депозитарии Банка «СКС» (ООО), предназначенные для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства с индивидуального инвестиционного счёта, если эти ценные бумаги не были учтены на индивидуальном инвестиционном счёте Клиента, открытом у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

- не перечислять (не передавать) денежные средства для зачисления на индивидуальный инвестиционный счёт, если в результате такого перечисления совокупная сумма денежных средств, переданных в течение соответствующего календарного года на индивидуальный инвестиционный счёт, превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей.

В случае подачи Клиентом поручения на зачисление на индивидуальный инвестиционный счёт денежных средств, в результате исполнения которого совокупная сумма денежных средств, переданных в течение календарного года Клиентом, превысит 1 000 000 (Один миллион) рублей, Банк не осуществляет зачисление на индивидуальный инвестиционный счет суммы денежных средств и производит возврат денежных средств в полном объеме на счет, с которого поступили денежные средства на Индивидуальный инвестиционный счёт. Заключая Договор ИИС, Клиент тем самым дает согласие на указанный в настоящем пункте порядок зачисления денежных средств, которое является соответствующим распоряжением клиента на осуществление Банком указанных операций.

2.5. Начальная минимальная сумма денежных средств, которая может быть использована для совершения сделок от лица Клиента в рамках Договора ИИС на основании поручения (Приложение 7, 7.1 к Порядку), уплаты вознаграждения Банку и совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц, составляет 1 000 (Одна тысяча рублей 00 копеек).

2.6. Поручение подлежит исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем отражения на ИИС денежных средств, переданных в Банк «СКС» (ООО), если совокупная сумма поступления равна или превышает начальную минимальную сумму инвестирования или днем наступления события, которое в соответствии с Порядком является необходимым условием для оказания Клиенту соответствующих услуг, в зависимости от того, какое событие наступит позднее.

Клиент вправе отменить поданное при заключении Договора ИИС поручение в порядке, предусмотренном в п. 17.5 – 17.6 Порядка. При исполнении поручения по образцу приложения 7, 7.1 к Порядку сделки (сделки) заключаются на условиях полного обеспечения.

3. Прекращение договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта

3.1. Клиент имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора ИИС (расторгнуть Договор ИИС) в одностороннем внесудебном порядке. Отказ стороны от Договора ИИС производится путем письменного уведомления другой стороны в порядке и сроки, предусмотренные с пунктом 34 Порядка.

Отказ Клиента от Договора ИИС не освобождает Клиента от обязанности выплатить Банку вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Банком до прекращения Договора ИИС, а также возместить Банку понесенные им до прекращения Договора ИИС расходы.

3.2. В случае прекращения Договора ИИС и депозитарного договора, предусматривающего учет прав клиента на ценные бумаги, приобретенные на основании Договора ИИС Клиент обязан в течение 1 (Одного) месяца распорядиться о передаче активов, учитываемых на ИИС, на счета, указанные Клиентом, в т.ч. на счета другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым клиент заключил новый

договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта с указанием наименования и контактных данных этого профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.3. Если к моменту прекращения действия Договора ИИС Клиентом не будут поданы распоряжения на перевод активов, учитываемых на ИИС, на счета другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта другого вида, или иные указанные счета Клиента, Банк «СКС» (ООО) вправе перечислить денежные средства и ценные бумаги клиента на соответствующие счета клиента, реквизиты которых предоставлялись клиентом в Банк «СКС» (ООО) в Заявлении о заключении договоров либо перевести указанные активы на счета Клиента, открытые в Банке «СКС» (ООО) в соответствии с договором и не являющиеся индивидуальными инвестиционными счетами.

3.4. ИИС закрывается на основании прекращения действия Договора ИИС при отсутствии денежных средств на счете. Счет депо с нулевым остатком закрывается после прекращения действия соответствующего депозитарного договора.

3.5. При заключении Договора ИИС другого вида или договора ИИС, предусматривающего иной инвестиционный налоговый вычет, денежные средства и/или ценные бумаги Клиента по его поручению переводятся на вновь открываемый счет ИИС, при этом счет ИИС, с которого переводятся средства, закрывается.

3.6. Возврат денежных средств с ИИС Клиенту допускается только при расторжении Договора ИИС, частичный возврат денежных средств не допускается. После возврата денежных средств Клиенту счет ИИС закрывается.

В случае подачи Клиентом в Банк поручения (распоряжения, указания), направленного на возврат денежных средств с Индивидуального инвестиционного счёта в полном объеме или частично Договор ИИС автоматически прекращает свое действие в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 34 Порядка.

3.7. Списание ценных бумаг, учитываемых на ИИС, допускается только при расторжении Договора ИИС, а также при передаче другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор ИИС. Частичное списание ценных бумаг не допускается. В случае подачи Клиентом в Банк поручения, направленного на списание ценных бумаг клиента со счета депо, открытого для учета прав клиента на ценные бумаги приобретенные на основании Договора ИИС в полном объеме или частично Договор ИИС автоматически прекращает свое действие в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 34 Порядка с учетом положений Условий осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательско-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

3.8. Помимо перевода денежных средств и списания Ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Банк в целях исполнения требований нормативных правовых актов Российской Федерации передает этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счёте, состав которых определяется законодательством Российской Федерации

3.9. Перевод Банком денежных средств в размере суммы, учитываемой на Индивидуальном инвестиционном счёте, а также Ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг прекращает обязательства Банка перед Клиентом по возврату денежных средств, учитываемых на Индивидуальном инвестиционном счёте, в размере переведенных денежных средств, и по возврату Ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора ИИС, в количестве переведенных Ценных бумаг.

3.10. В случае если денежных средств, учитываемых на Индивидуальном инвестиционном счёте, недостаточно для исполнения всех обязательств Клиента, Клиент обязуется перечислить на Индивидуальный инвестиционный счёт денежные средства в размере, необходимом для исполнения всех обязательств Клиента по Договору ИИС. При

этом Банк в этом случае имеет право не принимать Уведомление о расторжении Договора ИИС к исполнению.

4. Налогообложение

4.1. При определении размера налоговой базы по доходам, полученным от операций, учитываемых на ИИС, Клиент имеет право на инвестиционный налоговый вычет.

4.2. Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на Лицевых счетах, открытых в рамках иных Договоров. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета.

4.3. По операциям, учитываемым на ИИС, уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.4. Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

вычет, предусмотренный подпунктом 2 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств ИИС;

вычет, предусмотренный подпунктом 3 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется по окончании действия Договора ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

5. Порядок оплаты услуг

Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами (Приложение 12 к Порядку).

Информация о действующих Тарифах размещена на специальных стендах в Банке и на Сайте Банка в сети Интернет (www.sksbank.ru).

6. Порядок внесения изменений/дополнений к Договору ИИС

Внесение изменений и/или дополнений в Договор ИИС и любые приложения к нему, в том числе Тарифы производится Банком в одностороннем порядке. Порядок внесения изменений и/или дополнений в Договор ИИС аналогичен порядку, указанному в пункте 30 Порядка. Любые изменения и дополнения в Договор ИИС с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ИИС ранее даты вступления изменений в силу.